

**Информация о принимаемых
рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
в Акционерном обществе
«Черноморский банк развития и
реконструкции»,
1 квартал 2018г.**

Оглавление

Вводная часть	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).	4
Раздел II. Информация о системе управления рисками	10
Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу....	10
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора.....	13
Раздел IV. Кредитный риск	16
Раздел V. Кредитный риск контрагента.....	20
Раздел VI. Риск секьюритизации	20
Раздел VII. Рыночный риск	21
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	22
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	22
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	24
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)	25

Вводная часть

Система управления рисками является частью общей системы управления АО «Банк ЧБРР» (далее – Банка) и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка. в рамках реализации Стратегии развития, утвержденной Наблюдательным советом Банка.

В процессе управления рисками Банк руководствуется требованиями и рекомендациями Банка России, рекомендациями Базельского комитета по банковскому регулированию и надзору.

Банк принимает на себя практически все риски, присущие банковской деятельности. Значимыми для себя Банк считает риски: кредитный, процентный, рыночный(валютный), операционный, риски ликвидности и концентрации.

Кредитный риск – риск, источником которого является неспособность или нежелание контрагента действовать в соответствии с условиями договора, т.е. неисполнение, несвоевременное или неполное исполнение должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Рыночный риск – это риск изменения стоимости активов вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, товарный, валютный и процентный риски. Значимым для банка является **валютный риск**.

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Источником риска является несбалансированность финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновение непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

Процентный риск - риск ухудшения финансового положения Группы вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Риск концентрации определяется как риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Операционный риск - риск убытков в результате несоответствие характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами, несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).

Расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.12.12 №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – Положение №395-П) и Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция №180-И) на ежедневной основе.

В целях соблюдения соответствия величины капитала нормативным требованиям в Банке осуществляется ежедневный мониторинг и контроль за соблюдением обязательных нормативов и за уровнем достаточности капитала. Ежедневно осуществляется прогноз размера капитала. Текущее планирование операций Банка осуществляется с учетом оценки их влияния на величину капитала.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, и внедрением международных подходов к регулированию капитала кредитных организаций в соответствии с Базелем III. Банк в отчетном периоде производит расчет базового, основного и совокупного капитала.

Структура капитала представлена в таблице:

	на конец дня 31.03.2018г		на конец дня 31.12.2017г	
	Сумма тыс.руб.	Уд. вес	Сумма тыс.руб.	Уд. вес
Капитал	341058	100	336 625	100
Основной капитал	262565	77,0	254 348	75,6
Базовый капитал	262565	77,0	254 348	75,6
- уставной капитал	195975	57,5	195 975	58,2
-резервные фонды	6944	2,0	6 944	2,1
-нераспределенная прибыль прошлых лет	70231	20,6	63 555	18,9
--нематериальные активы	(10585)	(3,1)	(12 126)	(3,6)
-убытки отчетного года*	0	0	0	0
Добавочный капитал	0	0	0	0
Дополнительный капитал	78493	23,0	82 277	24,4
-прибыль текущего года*	2557	0,7	6 341	1,8
- прирост стоимости имущества за счет переоценки	75936	22,3	75 936	22,6

*- в данную строку включены доходы и расходы будущих периодов, финансовый результат отчетного года

В состав капитала не входят срочные и долевыe инструменты. В настоящее время единственным фактором, влияющим на изменение объема и структуры капитала, является финансовый результат Банка.

Информация об основных характеристиках инструментов капитала раскрыта в разделе 5 формы 0409808.

Информация об уровне достаточности капитала раскрыта в разделе 1 формы 0409808.

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России N 4212-У, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (далее - публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	195975	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	195975	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	195975
x	отнесенные в базовый капитал	X	195975	обыкновенными акциями (долями)	1.1	195975
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"		-
x	X	X	X	Нераспределенная прибыль (убыток):	2	70231
x	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	70231	Прошлых лет	2.1	70231
x	отнесенная в базовый капитал	X	70231	X	2.1	70231
x	X	X	X	Отчетного года	2.2	-

x	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	3187	X		X	-
x	Прочие активы	12	11213	X		X	-
x	Резервный фонд	27	6944	Резервный фонд		3	6944
x	Прочие обязательства	21	52370	X		X	-
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	4265445		X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства		32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего		46	-
2.2.1	-	-	-	из них: субординированные кредиты		X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	167385		X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	-		X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)		8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме	X	10585	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации		9	10585

	деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)			и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)		
x	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
x	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2425	Отрицательная величина добавочного капитала	27	2425
x	X	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	78493
x	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	75936	X	X	75 936
x	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)	33	70231	X	X	-
x	Прошлых лет	33	70231	X	X	-
x	отнесенная в дополнительный капитал	X	-	X	X	-
x	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	3187	X	X	3187
x	Прочие активы	12	11213	X	X	-630
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	867	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-

4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до	3, 5, 6, 7	3843961	X	X	X

	погашения", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

В течение 1 квартала 2018 года Банк соблюдал все нормативные требования к уровню капитала, установленные Банком России.

Информация о фактических и нормативных значениях достаточности капитала: %

Норматив	01.04.2018	01.01.2018	Предельно допустимое значение согласно инструкции № 180-И
Н1.0 норматив достаточности капитала	15,6	15,5	min= 8%
Н1.1 норматив достаточности базового капитала	12,5	12,1	min= 4.5%
Н1.2 норматив достаточности основного капитала	12,5	12,1	min=6%

Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) на конец дня 31.03.2018г. - 77,0%, на конец дня 31.12.2017г. - 75.6%.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) отсутствуют.

Требования к капиталу в отношении кредитного риска к контрагентам стран, в которых установлена величина антициклической надбавки, отсутствует.

Показатели уменьшающие сумму источников базового капитала, добавочного капитала, дополнительного капитала и сумму основного и дополнительного капитал включаются в капитал Банка с соблюдением положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации, установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 февраля 2013 года N 27259

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

Банк уделяет первостепенное внимание вопросам управления рисками и капиталом, признавая их критическую значимость для обеспечения своей стабильной и долгосрочной деятельности. Стратегический подход Банка к управлению рисками заключается в восприятии рисков как неизбежной составляющей своей деятельности, в связи с чем, правильное принятие решений и грамотное последующее управление рисками являются необходимыми условиями обеспечения прибыльности и сохранения бизнеса Банка в долгосрочной перспективе.

Подход Банка к управлению рисками и капиталом можно охарактеризовать как консервативный с безусловным приоритетом сохранения финансовой устойчивости и ликвидности Банка над получением краткосрочной прибыли при обязательном соблюдении всех регулятивных требований Банка России и норм законодательства РФ.

В соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» в Банке создана и функционирует система ВПОДК.

Основной целью создания системы ВПОДК в Банке является управление рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия значимых рисков, в том числе для эффективно функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

Принцип построения организационной структуры Банка в части вопросов управления рисками и капиталом состоит в обеспечении разделения функций, связанных с принятием рисков и управлением ими так, чтобы осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и управление рисками (идентификация, оценка, агрегирование, мониторинг рисков, подготовка внутренней отчетности по значимым для Банка рискам и достаточности капитала не являлись функциями одного подразделения.

Управленческая структура Банка обеспечивает распределение функций и полномочий, что предотвращает конфликт интересов: обязанности подразделений и сотрудников Банка, осуществляющих операции, подверженные риску, учитывающих эти операции (в бухгалтерском учёте), и осуществляющих функции управления и контроля рисков, разделены.

Система управления рисками Банка обеспечивает:

- идентификацию рисков, присущих деятельности Банка;
- идентификацию потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк.
- выделение значимых для Банка рисков,
- осуществление оценки выявленных (идентифицированных) рисков в Банке,
- осуществление агрегирования количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска,
- осуществление постоянного мониторинга (контроля) за принятыми Банком объемами значимых рисков,
- выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка,
- наличие централизованного контроля за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.04.2018	данные на 01.01.2018	данные на 01.04.2018
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	950070	939614	76006
2	при применении стандартизированного подхода	950070	939614	76006
3	при применении ПВР	-	-	-
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	-	-	-
5	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	-	-	-
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-

10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
11	Риск расчетов	-	-	-
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	-	-	-
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	290546	291943	23243
17	при применении стандартизированного подхода	290546	291943	23243
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
19	Операционный риск, всего, в том числе:	943413	943413	75473
20	при применении базового индикативного подхода	-	-	-
21	при применении стандартизированного подхода	943413	943413	75473
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	-
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	2184029	2174970	174722

Существенных изменений величин рисков за отчетный период не наблюдается.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				1 827 358
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				

3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				232 456
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				11 806
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				645 453
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				103 994
8	Основные средства				284 330
9	Прочие активы				549 319

Таблица по обремененным и необремененным активам не включает операции с Банком России, финансовые результаты деятельности банка, отложенные налоговые активы по вычитаемым временным разницам.

Расшифровка основных показателей, включенных в строку Прочие активы:

№п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость необремененных активов
1	Денежные средства	380 409
2	Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям	35 715
3	Задолженность, приравненная к ссудной	82 396
4	Нематериальные активы	22 299
5	Итого по показателям	520 818

Банк не осуществляет операции с обременением активов. Генеральное кредитное соглашение с Банком России не заключалось, в связи с этим отсутствует необходимость анализа активов в рамках Положения Банка России от 12.11.2007 №312-П «Положение о порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами».

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01/04/2018	Данные на начало отчетного года 01/01/2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	219 964	207 178
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	362 308	356 540
2.1	банкам - нерезидентам	12 216	11 780
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	305 500	300 530
2.3	физическим лицам - нерезидентам	44 592	44 230
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	19 972	21 623
4.1	банков - нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 881	4 038
4.3	физических лиц - нерезидентов	18 091	17 585

Существенных изменений по операциям с контрагентами-нерезидентами за отчетный период не наблюдается.

Информация о резервах, сформированных по операциям с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	75 324	28 620
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	362 308	356 540
2.1	банкам-нерезидентам	12 216	11 780
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	305 500	300 530
2.3	физическим лицам - нерезидентам	44 592	44 230

Раздел IV. Кредитный риск

Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы)

Под кредитным риском Банк понимает возможность появления убытков, вследствие неисполнения или несвоевременного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями заключенных договоров.

Основным источником кредитного риска для Банка являются операции кредитования клиентов МСБ, физических лиц и остатки по счетам НОСТРО.

Кредитный риск не является "чистым" внутренним риском кредитора, поскольку напрямую связан с рисками, которые принимают на себя и несут его контрагенты, с экономическими и политическими факторами.

Кредитный риск усилен валютным и страновым риском. Поскольку банк ранее являлся резидентом Украины и имел в ней разветвленную региональную сеть, значительная часть активов оказалась размещенной на территории Украины. Банк ограничен в праве взыскания данной задолженности с заемщиков-нерезидентов, кредиты являются **сомнительными к получению**.

Со структурой и качеством кредитного портфеля связаны основные риски, которым подвергается банк в процессе операционной деятельности.

Кредитный риск на контрагента не превышает нормативное значение, установленное Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков».

Банк придерживается консервативной кредитной политики, стараясь полностью покрывать свои риски, избегает кредитования заемщиков, связанного с высоким кредитным риском.

К причинам возникновения кредитного риска на уровне портфеля относятся: чрезмерная концентрация кредитов в одном из секторов экономики, по ссудам, выданным ограниченному кругу заемщиков, кредитам, выданным за пределы месторасположения банка, несовершенство структуры кредитного портфеля, чрезмерная или недостаточная его диверсификация, уровень квалификации персонала и др.

По предоставляемым кредитам юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, в соответствии с Кредитной политикой Банка, осуществляется всесторонняя оценка контрагентов, которая включает в себя анализ бизнеса потенциального заемщика, его финансового состояния, кредитной истории, структуры сделки, целей кредитования, а также оценку качества предлагаемого обеспечения и соответствие всех необходимых юридических документов заемщика требованиям законодательства. В период действия кредитного договора оценка кредитного риска заемщика производится ежемесячно на основании ежеквартальной оценки его финансового положения и ежемесячной оценки качества обслуживания долга. По банкам-контрагентам оценка кредитного риска проводится на ежемесячной основе.

В соответствии с Положением Банка России No 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России No 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Банк формирует необходимые резервы на возможные потери по ссудам и приравненной к ним задолженности. В уменьшение расчетного резерва на возможные потери принимается обеспечение первой и второй категории качества. К обеспечению первой категории качества относятся гарантийные депозиты (вклады) юридических лиц. К обеспечению второй категории качества относятся недвижимое имущество, автотранспортные средства, оборудование и прочие основные средства, товары в обороте, прочее ликвидное имущество, которое может быть реализовано в срок, не превышающий 270 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог. Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения на ежеквартальной основе.

В качестве методологии оценки кредитного риска Банк так же использует методы оценки кредитного риска, установленные Инструкцией Банка России No 180-И.

Потребность в капитале в отношении кредитного риска определяется количественным методом на основе Инструкции Банка России No 180-И.

Таблица 4.1.1

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7

1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 283-П

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
1.1	ссуды	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	1 404	1	14,0	0	0,0	0	0,0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-	-
4	Ссуды, использованные для	-	-	-	-	-	-	-

	предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

Существенных изменений резервов по ссудам, указанным в таблице, величин рисков за отчетный период не произошло.

Таблица 4.8

Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска
1	2	3
1	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец предыдущего отчетного периода	-
2	Стоимость требований (обязательств)	-
3	Качество требований (обязательств)	-
4	Обновления модели	-
5	Методология и регулирование	-
6	Приобретение и продажа	-
7	Изменения валютных курсов	-
8	Прочее	-
9	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец отчетного периода	-

Банк не применяет ПВР в целях оценки кредитного риска.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы)

Кредитный риск контрагента – риск потерь, связанных с невыполнением контрактных обязательств контрагентом по операциям на финансовом рынке.

Таблица 5.7

Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная кредитному риску контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3
1	Величина, взвешенная по уровню риска, на конец предыдущего отчетного периода	-
2	Стоимость кредитного требования	-
3	Кредитное качество контрагентов	-
4	Обновления модели (только для метода, основанного на внутренних моделях)	-
5	Методология и политика (только для метода, основанного на внутренних моделях)	-
6	Приобретения и продажа	-
7	Изменения валютных курсов	-
8	Прочее	-
9	Величина, взвешенная по уровню риска, на конец отчетного периода	-

В отчетном периоде Банк не проводил операций на финансовом рынке, связанных с принятием кредитного риска контрагента.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Сделок секьюритизации в отчетном периоде не проводилось.

Раздел VII. Рыночный риск

Таблица 7.2

Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Модель расчета стоимости под риском	Модель расчета стоимости под риском, оцененная по данным за кризисный период	Модель оценки дополнительного требования к капиталу на покрытие рыночного риска	Всеобъемлющая оценка рыночного риска	Прочее	Всего требований (обязательств), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец предыдущего отчетного квартала	-	-	-	-	-	-
2	Изменения уровня риска	-	-	-	-	-	-
3	Обновления модели	-	-	-	-	-	-
4	Методология и регулирование	-	-	-	-	-	-
5	Приобретение и продажа	-	-	-	-	-	-
6	Изменение валютных курсов	-	-	-	-	-	-
7	Прочее	-	-	-	-	-	-
8	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, на конец отчетного квартала	-	-	-	-	-	-

Расчет рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П «Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска».

	Данные на 01.04.2018г	Данные на 01.01.2018г
Процентный риск	0	0
Фондовый риск	0	0
Товарный риск	0	0
Валютный риск	23243,68	23355,44
Рыночный риск	290 546	291 943

Банк принимает *валютный риск*, представляющий риск получения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Негативным факторами, влияющими на валютный риск, являются:

- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля кредитной организации;
- отрицательная переоценка иностранной валюты в результате изменения стоимости активов/пассивов банка, учитываемых в иностранной валюте (гривне).

Для снижения валютного риска в Банке осуществляется постоянный мониторинг открытых валютных позиций. Оценка валютного риска осуществляется на ежедневной основе путем оценки риска позиции по каждой валюте и оценке риска всего портфеля длинных и коротких позиций в различных валютах.

Сумма всех открытых валютных позиций превышает предельное значение, установленное Центральным банком РФ, и составляет 85,2%. Превышение происходит по одной валюте – гривне, которая для Банка ранее являлась национальной валютой баланса.

В настоящее время Банком не осуществляются операции, повышающие валютный риск. В связи с экономической ситуацией и международными санкциями, Банк не проводит высокорискованные операции покупки-продажи, размещения средств в иностранной валюте на межбанковском рынке.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Банк рассматривает операционный риск как возможность потерпеть убытки в результате неадекватного или неудачного ведения внутренних процессов Банка, деятельности людей и систем, или также под влиянием внешних обстоятельств. Т.е. риск того, что могут снизиться доходы/возникнуть дополнительные расходы Банка (и в результате снизиться объем собственного капитала) при ошибочных сделках с Клиентами/деловыми партнерами, при обработке информации, при принятии неэффективных решений, недостаточных ресурсов персонала или из-за недостаточного планирования влияния внешних обстоятельств.

Для оценки достаточности капитала для покрытия операционных рисков Банк использует методiku, изложенную в Положении Банка России от 03.11.2009 №346-П «О порядке расчета размера операционного риска». В соответствии с данным положением размер требований к капиталу определяется исходя из среднего объема ежегодных чистых процентных и непроцентных доходов от основной деятельности за последние 3 года.

Операционный риск в 2016г. составлял 58 688 тыс. руб.

Операционный риск на 01.01.2018г. составляет 75 473 тыс. руб.

В целях мониторинга операционного риска, а также исключения возможных потерь в Банке на постоянной основе осуществляется сбор и анализ данных о факторах операционного риска. Мониторинг операционного риска осуществляется руководителями структурных подразделений.

Минимизация операционного риска производится за счет регламентации деятельности, оптимизации и автоматизации процессов, применения мер защиты информации, организации системы внутреннего контроля.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск - риск неблагоприятного изменения финансового состояния Банка вследствие изменений процентных ставок, влияющих как на доходы Банка, так и на стоимость активов, обязательств и внебалансовых инструментов Банка.

Чистый процентный доход Банка на конец дня 31.03.2018 составил 51 743 тыс. руб.

Банк принимает на себя процентный риск, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам, в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под

фиксированные процентные ставки. Убытки, возникающие в результате наступления процентного риска, измеряются как вероятное сокращение разницы между полученными и уплаченными процентами.

Банк стремится поддерживать величину процентного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков, тем самым способствующем стабильности работы Банка, его надежности.

Целью управления риском является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. Задачей управления процентным риском является минимизация отрицательного воздействия на рентабельность Банка колебаний процентных ставок.

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок, т.е. изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок.

В таблицах приведены объемы активов и обязательств чувствительных к изменению процентных ставок с погашением до года по состоянию на 01.04.2018г. и на 01.01.2018г. соответственно. Активы и обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок, с погашением свыше года в расчете процентного риска не учитываются.

Данные на 01.04.2018	Все валюты	в т.ч.	
		RUR	USD
АКТИВЫ			
Средства на корреспондентских счетах	8 793	5 934	2 250
Судная задолженность:	3 488 274	3 487 894	380
кредитных организаций	3 200 000	3 200 000	
юридических лиц, не являющиеся КО	277 274	277 274	
физических лиц	11 000	10 620	380
Всего:	3 497 067	3 493 828	2 630
ПАССИВЫ			
Средства юридических лиц, не являющихся КО	438 543	438 543	
Средства физических лиц	1 767 133	1 733 079	29 302
Прочие пассивы	3652	3652	
Всего:	2 209 328	2 175 274	29 302
ГЕП	1 287 739	1 318 554	-26 672
Изменение чистого процентного дохода:			
+ 200 базисных пунктов	34222	34642	-382
- 200 базисных пунктов	-34222	-34642	382

Данные на 01.01.2018	Все валюты	в т.ч.	
		RUR	USD
АКТИВЫ			
Средства на корреспондентских счетах	7 192	4 592	2 244
Судная задолженность:	3 744 074	3 743 698	289
кредитных организаций	3 533 070	3 533 070	
юридических лиц, не являющиеся КО	199 986	199 986	
физических лиц	11 018	10 642	289
Всего:	3 751 266	3 748 290	2 533
ПАССИВЫ			
Средства юридических лиц, не являющихся КО	492 620	492 620	
Средства физических лиц	1 745 584	1 689 847	28 603
Прочие пассивы	2 847	2 847	
Всего:	2 241 051	2 185 314	28 603
ГЕП	1 510 215	1 562 976	-26 070

Изменение чистого процентного дохода:			
+ 200 базисных пунктов	39091	39779	-227
- 200 базисных пунктов	-39091	-39779	227

Приведенные оценки возможного влияния процентного риска на финансовый результат не учитывают эффекты управления процентными рисками. Непрерывный мониторинг их источников и соответствующее изменение структуры активов и пассивов существенно снижают негативное влияние процентного риска на финансовый результат и капитал Банка.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что банк не сможет своевременно и в полном объеме удовлетворить неотложные потребности в денежных средствах.

Управление риском ликвидности является одной из ключевых задач, обеспечивающих устойчивость, нормальное функционирование банка. Банк не испытывает недостатка в мгновенной и краткосрочной ликвидности, обеспечивая полноту и своевременность платежей клиентов.

На указанные периоды Банк имеет избыток ликвидности. Однако в части долгосрочной ликвидности может возникнуть проблема дефицита ликвидности, поскольку Банк привлекает средства на короткие сроки, значительная доля средств клиентов, имеют срок погашения «до востребования». Риск ликвидности – умеренный, направление риска – стабильный.

Ликвидность банка есть качественная характеристика деятельности банка, обусловленная множеством факторов, находящихся в постоянном изменении и взаимосвязи. На нее оказывают влияние: баланс денежных потоков, соответствие структуры активов и обязательств банка, структура и стабильность депозитной базы банка, достаточность капитала, качество активов, финансовое состояние заемщиков, репутация банка, сбалансированность прибыльности и ликвидности.

В целях контроля за состоянием ликвидности банка, то есть его способность обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств Банк, с учетом значительной доли высоколиквидных активов и преобладания в пассивах банка средств «до востребования», взвешенно подходит к рискам потери ликвидности и рациональному размещению ресурсов с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов.

Избыток/дефицит ликвидности в интервалах

	01.04.2018		01.01.2018	
	Сумма	коэффициент	Сумма	коэффициент
"до востребования" до 10 дней	141 0431	56,0	141 0431	56,0
"до востребования" до 30 дней	1 130 845	40,0	1 130 845	40,0
"до востребования" до 1 года	-328 875	-7,5	-328 875	-7,5

Несмотря на то, что значительная доля средств клиентов имеет срок погашения «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие годы деятельности, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и достаточно стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Среднестатистические показатели ресурсной базы свидетельствуют об ее достаточной стабильности, в том числе и за счет постоянно происходящей пролонгации депозитных договор физических лиц (до 1 года) без фактического оттока средств. Значительная доля средств клиентов имеет срок погашения «до востребования».

Все это свидетельствует о том, что имеющиеся разрывы ликвидности не создают угрозы для проведения платежей клиентов.

Мониторинг уровня ликвидности в банке осуществляется ежедневно.

Нормативы ликвидности находятся в пределах, установленных Центральным банком РФ.

Банк не раскрывает данные о значении норматива краткосрочной ликвидности согласно Положения Банка России от 3 декабря 2015 года N 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями», рассчитываемом в порядке, установленном Положением Банка России от 30 мая 2014 года N 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)», т.к. размер активов Банка и размер средств, привлеченных от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета менее указанного в п.7ст.76 ФЗ от 10.07.2002 № 86-ФЗ.

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)

На протяжении отчетного периода Банк выполнял обязательные нормативы, установленные Банком России

Норматив	Нормативное значение	Фактическое значение	
		01.04.2018	01.01.2018
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4,5	12,5	12,1
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,0	12,5	12,1
Норматив достаточности собственных средств банка (Н1.0)	8,0	15,6	15,5
Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	3,0	5,7	-
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	25,0	20,4	20,4
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	800,0	84,2	81,3
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50,0	0	0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3,0	1,1	1,2
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20,0	0,03	0,04

Коэффициент финансового рычага, рассчитываемый как отношение основного капитала к активам и внебалансовым условным обязательствам, подверженным риску, представляет собой показатель устойчивости банка в стрессовых ситуациях. В соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180 значение норматива финансового рычага не менее 3%.

Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма) – 4674486 тыс. руб. Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага – 4583371 тыс. руб.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага не являются существенными. В публикуемой форме баланса активы уменьшены на величину сформированных резервов, сумму амортизации.

Председатель Правления

Д.И. Шутько



Главный бухгалтер

Н.Л. Грицай

Исполнитель:
Заровская О.А.
Тел. (3652)548-909
Фокина И.В.
Тел. (3652)548-906
10 мая 2018 г.